

УДК 336.225

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*А.С. Дружбальская, 3 курс*

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель*

*Полесский государственный университет*

Налоги являются основным источником получения доходов для государства, его благополучного и успешного развития и функционирования, а также дополнительным рычагом перераспределения доходов между населением. Налогообложение физических лиц основывается на том принципе, что каждый гражданин должен участвовать в поддержке государства частью личных доходов. Поэтому налоги с граждан отражают причастность плательщика к формированию общегосударственных доходов [1].

Актуальность данной темы обусловлена существованием многочисленных проблем, связанных с взиманием налогов с физических лиц и ее дальнейшее изучение полезно как для будущих специалистов в налоговой сфере, так и для простых граждан – плательщиков налогов.

Среди налогов, уплачиваемых физическими лицами, важное место занимает подоходный налог, значимость которого определяется не только его достаточно высоким удельным весом в доходах местного бюджета, но и интересами всей трудоспособной части населения государства. Действующая в стране система подоходного налогообложения, оказывая влияние на заинтересованность в трудовой деятельности, обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, что отражается на уровне социально-экономического развития страны в целом [1].

Учитывая достоинства пропорциональной ставки подоходного налога, а именно: простоту в применении; существенное снижение административных и судебных издержек, выход доходов из тени – Республика Беларусь в 2009 году перешла при исчислении подоходного налога с физических лиц с прогрессивной на пропорциональную ставку. Результатом данных изменений явилась положительная динамика роста доли подоходного налога в доходах консолидированного бюджета Республики Беларусь, что соответствует задачам, поставленным перед налоговой политикой [2].

Однако при применении подоходного налога, кроме экономической эффективности с позиций максимизации налоговых поступлений в бюджет и минимизации расходов на налоговое администрирование, которая максимально достигается при пропорциональном налогообложении, соблюдение принципа справедливости отходит на второй план. Так, например, исходя из положения о том, что налогоплательщики имеют разный уровень благосостояния, шведский экономист Эрик Линдаль сделал вывод, что разные ставки налогов обеспечивают равновесие в обществе.

Действующий в Республике Беларусь механизм подоходного налогообложения, не смотря на применяемую единую ставку налога, является условно–прогрессивной, что обусловлено наличием налогового вычета. По мере роста дохода физического лица реальная налоговая ставка подоходного налога увеличивается, что позволяет судить о соблюдении не только принципа эффективности, но и социальной справедливости.

Однако в настоящее время все же нерешенной остается проблема налогового вычета, так действующая его величина, не решает в полной мере своей задачи — не затрагивать налогообложением доход, минимально необходимый для поддержания жизни работника и его семьи. Управление налоговыми ставками, налоговыми вычетами и льготами, а также другими элементами налога позволяет разным странам по–разному использовать подоходный налог в качестве регулятора социальной сферы. Например, в Швеции за счет данного налога в бюджет государства поступают существенные денежные ресурсы, которые впоследствии направляются на финансирование социальных расходов. Во Франции, напротив, подоходный налог призван стимулировать расходы граждан на социальную сферу, в частности, путем установления налоговых вычетов в суммах, направленных на содержание престарелых родителей, на благотворительность и т.д.

Одной из проблем налогообложения в Республике Беларусь является уклонение от уплаты налогов. Зачастую причиной уклонения является сложность налогового законодательства. Результаты собираемости налогов напрямую зависят от четкости изложения методик налогообложения, технической оснащенности налоговых инспекций, профессиональной подготовки их работников, а также от уровня знаний граждан и организаций в области налогового законодательства.

Одной из проблем для трудоспособного населения Республики Беларусь явилось увеличение в 2015 году ставки подоходного налога до 13%. Повышение подоходного налога объясняется тем, что в последние годы бюджет имеет проблемы с пополнением доходной части. Поскольку есть постоянные проблемы с исполнением бюджета – это вынуждает резко сокращать расходы и постоянно искать источники пополнения доходной части за счет новых налогов и сборов [2].

В Беларуси подоходный налог остается достаточно низким, по сравнению с другими странами. Это общемировая тенденция, когда государство берет деньги с физических лиц, а не с корпораций. К примеру, в Швеции, предельная ставка по подоходному налогу наивысшая в мире – 57 %, при этом налогоплательщики исправно платят налог. Другое дело, что во многих странах подоходный налог взимается не с зарплаты, а с дохода семьи, к примеру, Франция, где применяется система семейного налогообложения доходов, в качестве налоговой базы признается совокупный годовой доход семьи.

Основными же предложениями по совершенствованию налогообложения физических лиц, которые можно осуществить на современном этапе являются:

1) Совершенствование налоговых льгот. Необходимо увеличение величины стандартного вычета при получении дохода, не превышающего установленной законодательством величины, и доведение его до бюджета прожиточного минимума в качестве поддержки граждан с низким уровнем доходов [3].

2) Введение налоговой льготы для супружеских пар. Опыт применения данных льгот можно позаимствовать из опыта налогообложения физических лиц в других странах, в частности Великобритании, где величина необлагаемого минимума для супружеских пар значительно превышает базовый необлагаемый минимум. Применение налоговой льготы для супружеских пар способствует улучшению демографической ситуации в стране и стремлению пар зарегистрировать официально свои отношения.

3) Целесообразно увеличить величину стандартного налогового вычета до бюджета прожиточного минимума (БПМ), как это применяется в большинстве европейских стран, что придаст подоходному налогу еще большую социальную направленность и позволит повысить уровень жизни населения. Это позволит увеличить располагаемые финансовые ресурсы населения, сократить долю населения, проживающего за чертой бедности, а также снизить налоговую нагрузку на группу налогоплательщиков с наименьшими доходами [3].

4) Параллельно преобразованию налоговых вычетов и ставок следует осуществлять постепенный переход к качественно новому уровню налогового администрирования, что является основополагающим элементом новой системы подоходного налогообложения. Также имеет смысл организация бесплатных семинаров, информирование посредством почты или сети Интернет налогоплательщиков о правилах и особенностях уплаты налога на доходы физических лиц [4].

5) Дополнительным нововведением может стать налогообложение совокупных доходов семьи, что позволит учитывать личные потребности и особенности финансового положения каждого

налогоплательщика, такие как необходимость содержания иждивенцев, престарелых родителей, неработающих членов семьи, несовершеннолетних детей и т.п. [4]

Подводя итог, можно констатировать, что система налогообложения доходов физических лиц далека от совершенства и требует серьезных изменений, что повлечет за собой большие траты времени и денег. Для совершенствования налоговой системы Республики Беларусь целесообразней обратиться к зарубежному опыту установления налогов и контроля за их полным и своевременным поступлением. Так как налог на доходы физических лиц охватывает практически все население страны, необходимость его совершенствования не вызывает сомнений.

#### **Список использованных источников**

1. Фисенко, М.К. Финансовая система Беларуси: учебное пособие / М.К. Фисенко. – Минск: Современная школа, 2008. – С. 34.
2. Герасименко В.П. Пути совершенствования налоговой системы / Герасименко В.П. // Гомель, 2014 – С. 247
3. Налоговая реформа и упрощенная система.// Налоговый вестник – № 4, 2015 – С. 45
4. Совершенствование финансового планирования [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://peomag.by/number/Sovershenstvovanie\\_planirovaniya/](http://peomag.by/number/Sovershenstvovanie_planirovaniya/) – Дата доступа: 04.02.2018.